

《公司授信业务》课程大纲(中级班)

前言：公司授信业务作为商业银行主要的经营业务之一在目前经济环境下显得更加重要。公司授信业务的顺利开展能够使商业银行规避风险，避免不良资产的产生。而公司授信业务并非简单地进行公司授信调查，其中应总体把握行业趋势分析、公司总体状况分析，针对相关同业的先进经验进行借鉴，才能在瞬息万变的经济发展中立稳脚跟，创造商机。

课程内容：

一、 当前中国经济情势解读

- (一)经济新常态下的中国经济走向
- (二)互联网金融的发展及其风险提示
- (三)煤炭、钢铁行业分析及市场前景
- (四)文化旅游行业发展及文化金融趋势
- (五)国家战略转型行业及传统产业升级的挑战与商机

二、 商业银行管理能力提升

- (一)内部环境管理的优化
- (二)外部环境风险识别及其防范
- (三)商业银行业务软环境提升
- (四)商业竞争规则及其战略调整
- (五)商业银行管理优化案例分享

三、 银行授信风险管理

- (一)借款合同法律关系分析

(二)主要担保方式法律知识：保证、抵押、质押、留置和定金

(三)与信贷人员相关的物权法和婚姻法相关法律知识

(四)与信贷人员相关的民法和破产法相关法律知识

(五)贷前审查风险点及其防范

(六)贷中管理业务的优化

(七)贷后监督业务及其风险预警

四、不良清收案例分析

(一) 上门催收风险有哪些？法律风险点在哪里？

(二) 邮寄催收风险应注意哪些细节？

(三) 公告催收风险应当注意的程序事项为何？

(四) 公证催收风险应注意公证哪些内容？

(五) 仅催收本金未催收利息风险的主要风险点在哪？

(六) 委外催收风险可能产生的风险在哪？

(七) 签收主体的确认应该注意哪些细节？风险点为何？

(八) 邮寄催收应风险所对应的细节为何？风险如何控制？

(九) 公告催收与诉讼时效有什么联系？该如何运用此项制度？

(十) 公证日期及公证的送达应注意哪些问题？

(十一) 如何填写本息数额才不至于落入陷阱？

(十二) 催收外包时，该如何避免承担连带责任？

《公司授信业务》课程大纲(初级班)

课程内容：

一、当前中国经济情势解读

- (一)经济新常态下的中国经济走向
- (二)互联网金融的发展及其风险提示
- (三)煤炭、钢铁行业分析及市场前景
- (四)文化旅游行业发展及文化金融趋势
- (五)国家战略转型行业及传统产业升级的挑战与商机

二、贷款业务流程实务

- (一)贷前分析、调查实务优化
 - 1.贷前调查及业务上报基本要求
 - 2.如何开展贷前调查并撰写调查报告
 - 3.企业授信业务审查方法及重点
 - 4.企业授信案例选编
- (二)贷前报告撰写实务
 - 1.一般授信类业务
 - 2.项目融资类业务
 - 3.物流金融类业务
 - 4.批复变更审批
- (三)贷中管理细节及其注意事项
- (四)贷后管理及风险预警机制

三、银行授信风险管控

- (一)市场风险
- (二)信用风险

(三)操作风险

(四)信贷业务内部风险

1.道德风险

2.程序风险

3.管理风险

4.政策风险

(五)外部风险

1.经营风险

2.中介风险

3.行政风险

4.诚信风险